

По состоянию на 13 мая 2020 г.

КРЕДИТЫ ПО ПРОГРАММЕ ЗАЩИТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Часто задаваемые вопросы

Управление по делам малых предприятий США (U.S. Small Business Administration или SBA) на основании консультаций с Министерством финансов собирается предоставить своевременные дополнительные рекомендации для заемщиков и кредиторов относительно реализации Программы защиты заработной платы (Paycheck Protection Program или PPP), указанной в разделе 1102 Федерального закона «О помощи, содействии и обеспечении экономической безопасности при коронавирусе» (Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act или CARES). Этот документ будет регулярно обновляться.

Заемщики и кредиторы могут использовать указания, приведенные в этом документе как интерпретацию SBA положений закона CARES и Промежуточного окончательного регламента Программы защиты заработной платы (далее «Промежуточного окончательного регламента PPP») ([ссылка](#)). Правительство США не будет оспаривать действия кредиторов по программе PPP, которые соответствуют данному документу¹, положениям Промежуточного окончательного регламента PPP и любым последующим решениям, действующим на данный момент.

1. **Вопрос:** В пункте 3.b.iii Промежуточного окончательного регламента PPP говорится, что кредиторы должны «[п]одтвердить сумму среднемесячных расходов на заработную плату за предыдущий календарный год в долларах США на основании платежных ведомостей, предоставленных вместе с заявлением заемщика». Должен ли кредитор проверять расчеты каждого заемщика?

Ответ: Нет. Заемщик обязан предоставить точный расчет расходов на заработную плату, и он подтверждает точность этих расчетов в поданной Форме заявки. Предполагается, что кредиторы в разумные сроки проведут добросовестную проверку расчетов и подтверждающих документов заемщика относительно среднемесячных расходов на заработную плату. Например, может быть целесообразно провести минимальную проверку предоставленных расчетов на основе отчета о заработной плате признанной сторонней компанией, занимающейся расчетом заработной платы. Кроме того, в положениях Промежуточного окончательного регламента PPP указано, что кредиторы могут полагаться на предоставленные данные заемщика, в том числе относительно сумм, которые необходимо исключить из затрат на заработную плату.

Если кредитор обнаружил ошибки в расчетах заемщика или значимую необоснованность его подтверждающих документов, кредитор должен потребовать от заемщика устранить проблему.²

¹ Этот документ не имеет юридической силы независимо от того, на каких законах и нормативных актах он основан.

² Вопрос 1, опубликован 3 апреля 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

2. **Вопрос:** Должно ли в малом коммерческом предприятии (как это определено в разделе 3 Закона о поддержке малого бизнеса, раздел 15 Свода законов США (USC), часть 632) работать менее 500 сотрудников, чтобы такое предприятие соответствовало требованиям программы PPP?

Ответ: Нет. Малое коммерческое предприятие может соответствовать требованиям программы, даже если численность его сотрудников превышает 500 человек, при условии, что оно соответствует определению «Малого коммерческого предприятия» согласно разделу 3 Закона о поддержке малого бизнеса, раздел 15 USC, часть 632. Предприятие может соответствовать требованиям программы, если оно соответствует стандартному размеру предприятий SBA, определяемому на основании количества сотрудников или суммы доходов для основной отрасли такого предприятия. Для ознакомления со стандартными размерами компаний для разных отраслей посетите веб-сайт www.sba.gov/size.

Кроме того, предприятие может претендовать на участие в Программе защиты заработной платы как малое коммерческое предприятие, если оно соответствовало обоим критериям SBA для «стандартного альтернативного размера предприятий» по состоянию на 27 марта 2020 г.: (1) максимальные собственные материальные активы предприятия не превышают 15 млн долл. США; и (2) средняя чистая прибыль предприятия после уплаты федерального подоходного налога (без учета перенесенных убытков) за два полных финансовых года перед датой подачи заявки не превышала 5 млн долл. США.

Предприятие, отнесенное к категории малых коммерческих предприятий в соответствии с разделом 3 Закона о поддержке малого бизнеса, раздел 15 Свода законов США (USC), часть 632, может подтвердить свое право на получение кредита PPP в Форме заявки Заемщика, если это не противоречит другим условиям.

3. **Вопрос:** Должно ли предприятие быть малым коммерческим предприятием (как определено в разделе 3 Закона о поддержке малого бизнеса, раздел 15 USC, часть 632), чтобы принимать участие в программе PPP?

Ответ: Нет. Кроме малых коммерческих предприятий, на получение кредита PPP имеют право предприятия, где работает не более 500 сотрудников, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, или предприятия, которые соответствуют стандартному размеру предприятий SBA, определяемому на основе количества сотрудников для соответствующей отрасли (если это предусмотрено). Точно так же кредиты PPP могут получить соответствующие не облагаемые налогом некоммерческие организации, описанные в разделе 501(c)(3) Закона о внутреннем налогообложении США (Internal Revenue Code или IRC), не облагаемые налогом организации ветеранов, описанные в разделе 501(c)(19) IRC, и этнические коммерческие предприятия, описанные в разделе 31(b)(2)(C) Закона о поддержке малого бизнеса, где работает не более 500 сотрудников, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, или которые соответствуют стандартному размеру предприятий SBA, определяемому на основе количества сотрудников для соответствующей отрасли.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

4. **Вопрос:** Должны ли кредиторы принимать независимое решение относительно применения к заемщикам правил аффилированности, согласно разделу 13 Свода федеральных нормативных актов США (CFR), часть 121.301(f)?

Ответ: Нет. Заемщик должен определить, какие организации (при их наличии) являются его аффилированными лицами, и установить численность своего персонала и персонала аффилированных лиц. Кредиторы могут полагаться на данные заемщиков.

5. **Вопрос:** Должны ли заемщики применять правила аффилированности SBA согласно разделу 13 CFR, часть 121.301(f)?

Ответ: Да. Заемщики должны применять правила аффилированности, указанные в Промежуточном окончательном регламенте SBA относительно аффилированных лиц. Заемщик должен подтвердить в Форме заявки, что он имеет право на получение кредита по PPP, и это подтверждение означает, что заемщик является малым коммерческим предприятием, как это определено в разделе 3 Закона о поддержке малого бизнеса (раздел 15 USC, часть 632), соответствует действующему стандартному размеру предприятий SBA, определяемому по количеству сотрудников или размеру дохода, или соответствует критериям SBA для стандартного альтернативного размера предприятий после применения правил аффилированности, если это относится к данному случаю. В программе PPP используются исключения SBA относительно аффилированных лиц, включая, например, исключения, согласно разделу 13 CFR, часть 121.103(b)(2).

6. **Вопрос:** Правило аффилированности, основанное на праве собственности (раздел 13 CFR, часть 121.301(f)(1)) заключается в том, что SBA признает, что миноритарный акционер контролирует бизнес, если такой акционер может не допустить кворум или иным образом заблокировать действия совета директоров или акционеров. Если миноритарный акционер безвозвратно отказывается от этих прав, он продолжает считаться аффилированным лицом предприятия?

Ответ: Нет. Если миноритарный акционер безоговорочно отказывается от любых существующих прав, указанных в разделе 13 CFR, часть 121.301(f)(1), он перестает быть аффилированным лицом предприятия (при условии отсутствия других взаимоотношений, вызывающих правила аффилированности).

7. **Вопрос:** Закон CARES исключает из определения расходы на заработную плату сотрудников, которая превышает годовой оклад в размере 100 000 долл. США. Относится ли это исключение ко всей заработной плате сотрудников в денежном выражении?

Ответ: Нет. Исключение заработной платы свыше 100 000 долл. США в год применяется только к денежным выплатам и не учитывает неденежные выплаты, включая:

- взносы работодателей в пенсионные программы с фиксированными выплатами или взносами;
- выплаты пособий работникам, включающие групповое медицинское страхование, включая страховые взносы;

По состоянию на 13 мая 2020 г.

- оплату государственных и местных налогов, начисляемых на заработную плату сотрудников.

8. **Вопрос:** Покрывают ли кредиты по программе PPP оплачиваемый отпуск по болезни?

Ответ: Да. Кредиты по программе PPP покрывают расходы на заработную плату, включая расходы на ежегодный отпуск, отпуск по уходу за ребенком, отпуск по семейным обстоятельствам, отпуск по состоянию здоровья и отпуск по болезни. Однако, согласно закону CARES, исключаются расходы на отпуск по болезни и по семейным обстоятельствам, для которых предоставляется кредит в соответствии со статьями 7001 и 7003 Закона о первоочередной защите семей от коронавируса (публичный закон, статьи 116-127). Подробнее о возмещаемом кредите на оплачиваемый отпуск по болезни см. [по ссылке](#).

9. **Вопрос:** Мое малое предприятие занимается сезонной деятельностью, объем которой увеличивается с апреля по июнь. Рассмотрение показателей за этот период является более точным отражением деятельности моей компании. Однако 15 февраля 2020 г. мое предприятие еще не начало активную работу. Я имею право на участие в программе?

Ответ: При оценке прав заемщика кредитор может рассмотреть вопрос о том, работал ли сезонный заемщик 15 февраля 2020 г. или в течение 8 недель с 15 февраля 2019 г. по 30 июня 2019 г.

10. **Вопрос:** Что если заемщик, соответствующий требованиям программы, заключает договор со сторонней компанией, например, с компанией, ведущей платежные ведомости, или профессиональной организацией работодателей (PEO), относительно обработки данных по заработной плате и предоставления отчетности по налогам на заработную плату?

Ответ: SBA признает, что заемщики, соответствующие требованиям программы, которые используют PEO или аналогичные компании для обработки данных по заработной плате, обязаны в соответствии с определенными законами о государственной регистрации сообщать о заработной плате и передавать другие данные по федеральному идентификационному номеру работодателя (EIN) PEO или другого поставщика заработной платы. В этих случаях документация по заработной плате, предоставленная таким поставщиком услуг, в которой указана сумма заработной платы и налогов на нее, переданная поставщиком услуг в Государственную налоговую службу (Internal Revenue Service, или IRS), будет считаться подходящей документацией для программы PPP. Следует использовать соответствующую информацию из таблицы R (форма 941) в Графике размещения для лиц, подающих сводную форму 941, приложенной к Форме 941 для PEO или другого поставщика услуг учета заработной платы, квартальной налоговой декларации работодателя, при ее наличии; в противном случае заемщик, соответствующий требованиям программы, должен получить справку от поставщика услуг учета заработной платы, в которой указаны суммы заработной

По состоянию на 13 мая 2020 г.

платы и налогов на нее. Кроме того, сотрудники заемщика, соответствующего требованиям программы, не будут считаться сотрудниками поставщика услуг учета заработной платы или РЕО.

11. **Вопрос:** Могут ли кредиторы принимать документы с подписью лица, уполномоченного подписывать документы от имени заемщика?

Ответ: Да. Тем не менее, заемщик должен иметь в виду, что, как указано в Форме Заявки от имени заемщика, только уполномоченный представитель компании, претендующей на кредит, может подписывать документы от имени данной компании. Подпись лица в качестве «уполномоченного представителя заявителя» является для кредитора и правительства США подтверждением того, что подписывающее лицо уполномочено делать заявления, в том числе в отношении заявителя и каждого владельца 20% или более в капитале заявителя, указанного в Форме заявки. Кредиторы могут полагаться на эти подтверждения и принимать документы, подписанные данным уполномоченным лицом.

12. **Вопрос:** Мне нужно запросить кредит для поддержания деятельности моего малого предприятия в условиях нынешней экономической неопределенности. Однако совсем недавно я признал себя виновным в совершении уголовного преступления. Продолжаю ли я соответствовать критериям участия в программе PPP?

Ответ: Да. Предприятие не соответствует требованиям программы, только если владелец 20 или более процентов собственности в настоящее время находится в заключении, освобожден условно или находится на условно-досрочном освобождении под честное слово; ему предъявлено обвинение, оформлено обвинительное заключение, он привлечен к суду или в отношении него использованы другие средства, с помощью которых предъявляются официальные обвинения в совершении уголовного преступления в любой юрисдикции; а также если он был осужден за любое уголовное преступление в течение последних пяти лет; признал себя виновным; отказался оспаривать обвинение; в отношении него была применена досудебная замена уголовного наказания; или он был условно-досрочно освобожден в любой форме (в том числе освобожден до вынесения приговора).

13. **Вопрос:** Могут ли кредиторы использовать собственные онлайн-порталы и электронные формы для сбора информации, указанной в Форме заявки заемщика, чтобы завершить внедрение своих онлайн-порталов?

Ответ: Да. Кредиторы могут использовать свои собственные онлайн-платформы и формы, которые запрашивают ту же информацию (на том же языке), которую необходимо указывать в Форме заявки заемщика. Кредиторы по-прежнему должны отправлять данные в SBA, используя интерфейс SBA.

14. **Вопрос:** Какой период времени должны использовать заемщики для определения численности сотрудников и затрат на заработную плату для расчета максимальной суммы кредита?

По состоянию на 13 мая 2020 г.

Ответ: В целом, заемщики могут проводить расчет совокупных расходов на заработную плату, используя данные за предыдущие 12 месяцев или за 2019-й календарный год. Для сезонных предприятий заявитель может использовать среднемесячную заработную плату за период с 15 февраля 2019 г. или 1 марта 2019 г. по 30 июня 2019 г. Заявитель, который не работал в период с 15 февраля 2019 г. по 30 июня 2019 г., может использовать среднемесячные расходы на заработную плату за период с 1 января 2020 г. по 29 февраля 2020 г.

Для проверки количества сотрудников на предмет соответствия стандарту, определяемому на основе количества сотрудников предприятия, заемщики могут использовать данные о среднем количестве сотрудников за те же периоды. Или же заемщики могут выбрать обычный расчет SBA: среднее количество сотрудников за период выплат в течение 12 завершенных календарных месяцев до даты подачи заявки на кредит (или среднее количество сотрудников за все периоды оплаты, в которые такое предприятие работало, если оно не работало в течение 12 месяцев).

15. **Вопрос:** Следует ли включать платежи, которые заемщик, соответствующий требованиям программы, выплатил независимому подрядчику или индивидуальному предпринимателю в расчеты затрат на заработную плату такого заемщика?

Ответ: Нет. Любые суммы, которые заемщик, соответствующий требованиям программы, выплатил независимому подрядчику или индивидуальному предпринимателю, вычитаются из суммы затрат на заработную плату. Однако независимый подрядчик или индивидуальный предприниматель сами имеют право на получение кредита по программе PPP, если они соответствуют требованиям программы.

16. **Вопрос:** Как заемщик должен учитывать федеральные налоги при определении расходов на заработную плату для определения максимальной суммы кредита по программе, допустимого использования кредита PPP и суммы кредита, который может быть прощен?

Ответ: Согласно закону расходы на заработную плату рассчитываются на валовой основе без учета налагаемых или удерживаемых федеральных налогов (т. е. не включая соответствующие вычеты и добавления), например, доли сотрудника и работодателя, согласно Федеральному закону о взносах на социальное страхование (FICA), и подоходного налога, который удерживается из зарплаты сотрудника. В результате расходы на заработную плату не уменьшаются на сумму налогов, взимаемых с сотрудников, которые рассчитываются и удерживаются работодателем, но расходы на заработную плату не включают долю работодателя в налоге на заработную плату. Например, валовая заработная плата сотрудника составляет 4000 долл. США в месяц, из этой суммы удерживается 500 долл. США в виде федеральных налогов. Сумма заработной платы для программы — 4000 долл. США. Сотрудник получил бы 3500 долларов и выплатил бы 500 долларов федеральных налогов. Однако федеральные налоги на заработную плату со стороны работодателя, налагаемые на заработную плату в размере 4000 долл. США, вычитаются из

По состоянию на 13 мая 2020 г.

расходов на заработную плату в рамках программы PPP.³

17. **Вопрос:** Я подал заявку или получил подтверждение заявки на получение кредита на основе версии Промежуточного окончательного регламента PPP, опубликованной 2 апреля 2020 г. Нужно ли мне предпринимать какие-либо действия на основании обновленных данных, приведенных в этом документе?

Ответ: Нет. Заемщики и кредиторы могут полагаться на законы, правила и руководства, доступные на момент подачи соответствующей заявки. Однако заемщики, чьи ранее поданные заявки на кредит еще не обработаны, могут пересмотреть свои заявки на основе разъяснений, отраженных в этом документе.

18. **Вопрос:** Считаются ли кредиты PPP для существующих клиентов новыми счетами в рамках правил Управления Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями? Обязаны ли кредиторы собирать, проверять или подтверждать информацию о бенефициарном праве собственности для существующих клиентов в соответствии с требованиями данных правил?

Ответ: Если кредит PPP предоставляется существующему клиенту, а необходимая информация была предварительно проверена, повторно проверять информацию не требуется.

Кроме того, если федеральные страховые депозитарные учреждения и кредитные союзы, застрахованные федеральным правительством, которые имеют право участвовать в программе PPP, еще не собрали информацию о бенефициарном праве собственности для существующих клиентов, им не требуется собирать и проверять эту информацию для тех клиентов, которые обращаются за новыми кредитами PPP, если иное не предусмотрено подходом кредитора к соблюдению Закона о банковской тайне (BSA), основанном на оценке рисков.⁴

³ Определение «расходы на заработную плату» в законе CARES, раздел 15 USC, часть 636(a)(36)(A)(viii), не включает «налоги, наложенные или удержанные в соответствии с главами 21, 22 или 24 Закона о внутреннем налогообложении США 1986 г. в течение рассматриваемого периода», который определен с 15 февраля 2020 г. по 30 июня 2020 г. Как описано выше, SBA интерпретирует это установленное законом исключение как указание на то, что расходы на заработную плату рассчитываются на валовой основе без вычета федеральных налогов, которые налагаются на сотрудника или удерживаются из его заработной платы. В отличие от налогов на заработную плату со стороны работодателя, такие налоги со стороны сотрудников обычно выражаются в уменьшении реальной заработной платы; их исключение из определения расходов на заработную плату означает, что такие расходы не должны уменьшаться за счет налогов, взимаемых с сотрудников или удерживаемых из заработной платы сотрудников. Такое толкование согласуется с текстом законодательных норм и поддерживает реализацию законодательно закрепленной цели, которая предусматривает наличие у сотрудников возможности работать и получать за это вознаграждение. Кроме того, поскольку базовый период для определения максимальной суммы кредита для заемщика будет в значительной степени или полностью предшествовать периоду с 15 февраля 2020 г. по 30 июня 2020 г., а период, в течение которого для заемщиков будут действовать ограничения на допустимое использование кредита, может превышать этот период, то для определения допустимого использования кредита и суммы прощения кредита данное предусмотренное законом исключение будет применяться в отношении указанных налогов, которые налагаются или удерживаются в любой момент времени, а не только в течение указанного периода.

⁴ Вопросы 2 – 18, опубликованы 6 апреля 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

19. **Вопрос:** Должны ли кредиторы использовать векселя, предоставленные SBA, или они могут использовать собственные векселя?

Ответ: Кредиторы могут использовать собственные векселя или векселя SBA.

20. **Вопрос:** Сумма прощения кредита PPP зависит от затрат заемщика на заработную плату в течение восьминедельного периода; когда начинается этот период?

Ответ: Восьминедельный период начинается с даты, когда кредитор впервые выдает заемщику кредит по программе PPP. Кредитор должен произвести первую выплату не позднее чем через десять календарных дней с даты его утверждения.⁵

21. **Вопрос:** Нужен ли кредитору отдельный разрешительный документ SBA для выдачи кредитов PPP?

Ответ: Нет. Кредитору не требуется разрешительный документ SBA для гарантирования кредита PPP. Однако кредитор должен заполнить форму SBA 2484 (Форма заявки кредитора для программы PPP)⁶, чтобы выдавать кредиты PPP и получать номер для каждого выданного кредита PPP. Кредиторы могут включать в свои векселя по кредитам PPP любые условия, в том числе относящиеся к погашению и раскрытию информации, которые не противоречат разделам 1102 и 1106 закона CARES, Промежуточному окончательному регламенту PPP и форме 2484 SBA.

22. **Вопрос:** Я являюсь небанковским кредитором, который соответствует всем требованиям Промежуточного окончательного регламента PPP. Буду ли я автоматически зарегистрирован в качестве кредитора PPP? Какие критерии будут использовать SBA и Министерство финансов США для оценки того, можно ли утверждать мою заявку на участие в программе PPP в качестве кредитора?

Ответ: Мы рекомендуем кредиторам, которые в настоящее время не работают с кредитом 7(a), подать заявку, чтобы расширить варианты кредитования по программе PPP и увеличить скорость выдачи таких кредитов, чтобы помочь малым предприятиям по всей стране. Мы понимаем, что технологические финансовые решения могут повысить эффективность и финансовую интеграцию при реализации программы PPP. Заявители должны отправить форму SBA 3507 и соответствующие приложения к ней по адресу NFRApplicationForPPP@sba.gov. Подача формы SBA 3507 не приводит к автоматической регистрации в программе PPP. SBA и Министерство финансов США будут оценивать каждую заявку небанковского кредитора или незастрахованной кредитной организации, чтобы определять, имеет ли заявитель необходимую квалификацию для обработки, закрытия, выплаты и обслуживания кредитов PPP, выданных под гарантии SBA. Перед принятием решения SBA может запросить у заявителя дополнительную информацию.

⁵ Вопросы 19 – 20, опубликованы 8 апреля 2020 г.

⁶ Это требование выполняется кредитором, когда он завершает процесс предоставления кредита через систему ETran; передача или хранение физической копии формы 2484 не требуется.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

23. **Вопрос:** Как действуют ограничения на 10 млн долл. США и правила аффилированности для франшизных предприятий?

Ответ: Если бренд франшизы указан в списке франшиз SBA, то каждый покупатель такой франшизы, который соответствует стандарту размера предприятия, может подать заявку на получение кредита PPP. (Компания, которая представляет франшизу, не имеет право подавать заявки от имени покупателей своей франшизы.) Предельная сумма в 10 млн долл. США по кредитам PPP является лимитом для каждого покупателя франшизы, и каждый такой покупатель ограничен одним кредитом PPP.

Бренды, которым было отказано во внесении в список франшиз из-за аффилированности между сторонами договора, могут подать заявку на включение в этот список для получения кредитов PPP. SBA не будет применять правила аффилированности к бренду франшизы, подавшему заявку на внесение в этот список для участия в программе PPP, но SBA подтвердит, что в противном случае бренд имеет право на внесение в этот список.

24. **Вопрос:** Как действуют ограничение в размере 10 млн долл. США и правила аффилированности для отелей и ресторанов (и любых предприятий, которым присвоен код Североамериканской системы отраслевой классификации (NAICS), начинающийся с цифр 72)?

Ответ: В соответствии с законом CARES, любое отдельное коммерческое предприятие, которому присвоен код NAICS, начинающийся с цифр 72 (включая отели и рестораны), и в котором работает не более 500 сотрудников в одном географическом месте, имеет право на получение кредита в рамках PPP.

Кроме того, правила аффилированности SBA (раздел 13 CFR, части 121.103 и 121.301) не применяются ни к какому предприятию, которому присвоен код NAICS, начинающийся с цифр 72, в котором работает не более 500 сотрудников. В результате, если каждый отель или ресторан, принадлежащий родительскому бизнесу, является отдельным юридическим лицом, каждый такой отель или ресторан, в котором работает не более 500 сотрудников, имеет право подать заявку на отдельный кредит PPP, при условии, что он будет использовать свой уникальный номер EIN.

Ограничение максимальной суммы кредита до 10 млн долл. США применяется к каждому коммерческому предприятию, соответствующему требованиям программы, поскольку предприятия не могут подать заявку на получение более одного кредита. Далее приведены примеры, которые иллюстрируют применение этих принципов.

Пример 1. Компания X напрямую владеет несколькими ресторанами, и у нее нет аффилированных компаний.

- Компания X может подать заявку на получение кредита PPP, если в одном подразделении компании (в том числе в головном офисе) работает не более 500 сотрудников, даже если общее количество сотрудников, работающих во всех подразделениях, превышает 500 человек.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

Пример 2. Компания X полностью владеет компаниями Y и Z (то есть компании X, Y и Z являются аффилированными компаниями). Каждая из компаний Y и Z владеет одним рестораном, в котором работает менее 500 сотрудников.

- Компании Y и Z могут каждая подать заявку на отдельный кредит PPP, поскольку в каждой из них работает не более 500 человек. Правила аффилированности в данном случае не применяются, потому что в каждой из компаний Y и Z работает не более 500 человек и они обе работают в сфере общественного питания (код NAICS начинается с цифр 72).

Пример 3. Компания X полностью владеет компаниями Y и Z (то есть компании X, Y и Z являются аффилированными компаниями). Компания Y владеет рестораном, где работает 400 сотрудников. Компания Z — строительная компания, где работает 400 сотрудников.

- Компания Y имеет право на получение кредита PPP, поскольку в ней работает не более 500 человек. Правила аффилированности не применяются к компании Y, потому что ее штат не превышает 500 человек и она работает в сфере общественного питания (код NAICS начинается с цифр 72).
- При этом правила аффилированности действуют для компании Z, потому что она работает в строительной отрасли. В соответствии с правилами аффилированности SBA, раздел 13 CFR, части 121.301(f)(1) и (3), компании Y и Z являются аффилированными, поскольку они находятся под контролем компании X, которая полностью владеет обеими компаниями. Это означает, что размер компании Z определяется путем сложения количества ее сотрудников с количеством сотрудников компаний X и Y. Таким образом, в компании Z, включая аффилированные компании, работает более 500 сотрудников. Тем не менее, компания Z может иметь право на получение кредита PPP в качестве малого коммерческого предприятия, если она вместе с компаниями X и Y соответствует другим действующим стандартам SBA относительно размера компаний, см. ответ 2.

25. Вопрос: Соответствует ли требование к кредиторам собирать информацию от заявителей по программе PPP в отношении каждого лица, владеющего долей 20% или более в капитале компании-заявителя (т. е. имя владельца, правоподтверждающий документ, доля собственности, ИНН и адрес), обязанности кредитора собирать информацию о бенефициарном праве собственности (порог владения 25%) согласно Закону о банковской тайне?

Ответ:

Для кредиторов с существующими клиентами: Что касается сбора информации о бенефициарном праве собственности для владельцев, владеющих долей 20% или более в капитале компании, то кредитору не требуется проверять ее повторно, если кредит PPP предоставляется существующему клиенту и кредитор предварительно проверил необходимую информацию. Кроме того, если федеральные страховые депозитарные учреждения и кредитные союзы, застрахованные федеральным правительством, которые имеют право участвовать в программе PPP, еще не собрали такую информацию о бенефициарном праве собственности для существующих клиентов, им не требуется собирать и проверять эту информацию

По состоянию на 13 мая 2020 г.

для тех клиентов, которые обращаются за новыми кредитами PPP, если иное не предусмотрено подходом кредитора к соблюдению Закона о банковской тайне (BSA), основанном на оценке рисков.

Для кредиторов с новыми клиентами: Для новых клиентов считается, что сбор кредитором следующей информации от всех физических лиц, владеющих долей 20% или более в капитале компании-заявителя, соответствует действующим требованиям Закона о банковской тайне и правилам Управления Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями, регулирующими сбор информации о бенефициарном праве собственности: имя владельца, правоподтверждающий документ, доля собственности, ИНН, адрес и дата рождения. Если доля в размере 20% или более в капитале компании-заявителя принадлежит другой компании, кредиторам необходимо будет собрать соответствующую информацию о бенефициарном праве собственности для такой компании. Если у вас есть вопросы о бенефициарном праве собственности, перейдите по ссылке <https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule>. Решения относительно дальнейшей проверки информации о бенефициарном праве собственности, полученной от новых клиентов, должны приниматься в соответствии с подходом кредитора, основанном на оценке рисков, к соблюдению Закона о банковской тайне (BSA).⁷

26. **Вопрос:** Регламент SBA должен быть подтвержден Комитетом SBA по правилам этики (Standards of Conduct Committee или SCC), за исключением помощи в случае стихийных бедствий любой компании или организации, если ее единственный владелец, партнер, должностное лицо, директор или акционер, владеющий долей капитала 10% или более, является текущим сотрудником SBA, членом Конгресса, назначаемым должностным лицом или сотрудником органа законодательной или судебной власти, членом или сотрудником Консультативного совета SBA, волонтером в рамках SCORE, а также лицом, совместно проживающим с любым из перечисленных выше лиц. Нужно ли таким предприятиям одобрение SCC для получения кредита PPP?

Ответ: Комитет SCC санкционировал общее подтверждение кредита PPP таким предприятиям, поэтому дальнейшие действия SCC в программе PPP не требуются.

27. **Вопрос:** Правила SBA требуют письменного заявления об отсутствии возражений со стороны соответствующего Департамента или агентства перед предоставлением предприятию любой помощи SBA, за исключением кредита на случай бедствия, если его единственный владелец, партнер, должностное лицо, директор или акционер владеет долей капитала 10% или более, или если член домохозяйства любого из перечисленных ранее лиц является сотрудником другого правительственного департамента или агентства, имеющего оценку не менее GS-13 или ее эквивалент. Относится ли это требование к кредитам PPP?

Ответ: Нет. SCC установил, что для кредитов PPP не требуется письменное заявление об отсутствии возражений от другого государственного департамента или агентства.

⁷ Вопросы 21 – 25, опубликованы 13 апреля 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

28. **Вопрос:** Разрешено ли кредитору подавать заявку на получение кредитов PPP в SBA через систему E-Grant до того, как кредитор выполнит свои обязательства по рассмотрению необходимой документации заемщика и расчету расходов на заработную плату?

Ответ: Нет. Перед подачей заявки на кредит PPP через E-Grant заемщик должен собрать информацию и подтверждающие документы, указанные в Форме заявки заемщика, а кредитор должен выполнить свои обязательства, указанные в пунктах 3.b.(i)-(iii) Промежуточного окончательного регламента PPP. Дополнительную информацию об ответственности кредитора относительно подтверждения расходов на заработную плату см. в Промежуточном окончательном регламенте и ответе 1.

Кредиторам, которые не знали, что эти действия необходимо выполнить перед подачей заявки в E-Grant, не требуется отзываться заявки, оформленные в E-Grant до 14 апреля 2020 г., но они должны выполнять свои обязанности в отношении этих заявок как можно скорее, но не позднее закрытия кредита.⁸

29. **Вопрос:** Могут ли кредиторы использовать отсканированные копии документов, электронные подписи или электронные подтверждения, разрешенные Законом об электронных подписях?

Ответ: Да. Все кредиторы PPP могут принимать отсканированные копии подписанных заявок на кредит, документов, содержащих необходимую информацию, и подтверждений, требуемых формой SBA 2483, а также векселя, используемого для кредита PPP. Кроме того, кредиторы могут также принять любую форму электронной подписи или электронного подтверждения, которая соответствует требованиям Закона об электронных подписях в международном и национальном коммерческом обороте (публичный закон, статьи 106-229).

Если получение электронной подписи является невозможным, при использовании документов с подписью от руки, полученных без личного контакта, кредиторы должны предпринять соответствующие шаги, чтобы убедиться, что документ действительно был создан соответствующей стороной.

Данное руководство не заменяет требования к подписям, установленные другими действующими законами, в том числе, основным федеральным органом регулирования.⁹

30. **Вопрос:** Может ли кредитор продать кредит PPP на вторичном рынке?

Ответ: Да. Кредит PPP можно продать на вторичном рынке в любое время после его полной выплаты. Продажа кредита PPP на вторичном рынке не требует подтверждения SBA. Кредит PPP, проданный на вторичном рынке, на 100% гарантирован SBA. Кредит PPP можно продать на вторичном рынке с наценкой или

⁸ Вопросы 26 – 28, опубликованы 14 апреля 2020 г.

⁹ Вопрос 29, опубликован 15 апреля 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

скидкой относительно номинальной стоимости.¹⁰

31. **Вопрос:** Имеют ли предприятия, принадлежащие крупным компаниям, которые обладают достаточными источниками ликвидности для поддержания своей текущей деятельности, право на получение кредита PPP?

Ответ: При подаче заявки на кредит, в дополнение к рассмотрению действующих правил аффилированности для определения права на участие в программе, все заемщики должны оценить свою экономическую потребность в кредите PPP в соответствии со стандартом, установленным законом CARES и правилами PPP. Хотя закон CARES приостанавливает действие стандартного требования о том, что заемщики не могут получить кредит в другом месте (как это определено в разделе 3(h) Закона о поддержке малого бизнеса), заемщики должны добросовестно подтвердить, что они нуждаются в получении кредита PPP. В частности, прежде чем подавать заявку на PPP, все заемщики должны внимательно изучить требование относительно подтверждения того, что «[н]ынешняя экономическая неопределенность делает данный запрос на кредит необходимым для поддержания текущей деятельности Заявителя». Заемщики должны добросовестно предоставить такое подтверждение, принимая во внимание свою текущую деятельность и способность получить доступ к другим источникам ликвидности, достаточным для такой поддержки текущей деятельности, которая не наносит значительного ущерба бизнесу. Например, маловероятно, что публичная компания со значительной рыночной стоимостью и доступом к рынкам капитала может добросовестно подтвердить потребность в кредите, поэтому такая компания должна быть готова по запросу SBA предоставить обоснование для подтверждения.

Кредиторы могут полагаться на свидетельство заемщика о том, что такой кредит является необходимым. Любой заемщик, который подал заявку на получение кредита PPP перед публикацией данного руководства, и полностью погасил кредит до 7 мая 2020 г., будет рассматриваться SBA как добросовестный заемщик, предоставивший необходимое подтверждение.¹¹

32. **Вопрос:** Считаются ли расходы на выплату жилищного пособия или пособия, предоставленного работнику в рамках компенсации, расходами на заработную плату?

Ответ: Да. Расходы на заработную плату включают все денежные компенсации, выплачиваемые сотрудникам при условии, что они ограничены суммой 100 000 долл. США на одного сотрудника в год.

33. **Вопрос:** Существуют ли инструкции, которые помогают заявителям и кредиторам по программе PPP определить, находится ли основное место жительства отдельного сотрудника на территории США?

¹⁰ Вопрос 30, опубликован 17 апреля 2020 г.

¹¹ Вопрос 31, опубликован 23 апреля 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

Ответ: Заявители и кредиторы по программе PPP могут использовать правила IRS (раздел 26 CFR, части с 1.121 по 1(b)(2)) при определении того, находится ли основное место жительства отдельного сотрудника на территории США.

34. **Вопрос:** Имеют ли сельхозпроизводители, фермеры и владельцы ранчо право на получение кредитов PPP?

Ответ: Да. Сельхозпроизводители, фермеры и владельцы ранчо имеют право на получение кредитов PPP, если: (i) на предприятии работает не более 500 человек, или (ii) предприятие соответствует стандартному размеру, определяемому на основании дохода, то есть среднегодовой выручке в размере 1 млн долл. США.

Кроме того, сельхозпроизводители, фермеры и владельцы ранчо могут претендовать на кредиты PPP в качестве малых коммерческих предприятий, если их деятельность соответствует критериям SBA для «стандартного альтернативного размера предприятий». Критерии для «стандартного альтернативного размера предприятий»: (1) максимальные собственные активы предприятия не превышают 15 млн долл. США; и (2) средняя чистая прибыль предприятия после уплаты федерального подоходного налога (без учета перенесенных убытков) за два полных финансовых года перед датой подачи заявки не превышала 5 млн долл. США.

Для указанных критериев заявитель должен включить в расчеты свои аффилированные компании. [Ссылка](#) на действующие правила аффилированности для PPP.

35. **Вопрос:** Имеют ли сельскохозяйственные и другие формы кооперативов право на получение кредитов PPP?

Ответ: До тех пор пока соблюдаются прочие квалификационные требования PPP, небольшие сельскохозяйственные кооперативы и другие кооперативы могут получать кредиты по программе PPP.¹²

36. **Вопрос:** При определении права заемщика на участие в программе, подсчете сотрудников и других показателей, установленных законом CARES, должен ли заемщик считать всех сотрудников или только сотрудников, работающих полный рабочий день?

Ответ: В вопросах предоставления кредита термин «сотрудники» в законе CARES определен как «сотрудники, работающие полный рабочий день, неполный рабочий день или на иной основе». Поэтому при расчете численности своих сотрудников для определения порогового значения заемщик должен рассчитывать общее количество сотрудников, включая сотрудников, работающих неполный рабочий день. Например, если 200 сотрудников заемщика работают полный рабочий день, а 50 сотрудников — неполный рабочий день, каждый из которых работает 10 часов в неделю, то общее число сотрудников заемщика составляет 250 человек.

¹² Вопросы 32 – 35, опубликованы 24 апреля 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

С другой стороны, относительно прощения кредитов в законе CARES используется стандарт «эквивалента сотрудников, работающих полный рабочий день». На его основании определяют степень сокращения суммы прощения кредита в случае сокращения численности сотрудников.¹³

37. Вопрос: Имеют ли предприятия, принадлежащие частным компаниям, которые обладают достаточными источниками ликвидности для поддержания своей текущей деятельности, право на получение кредита PPP?

Ответ: Смотрите ответ на вопрос 31.¹⁴

38. Вопрос: Статья 1102 закона CARES предусматривает, что кредиты PPP доступны только тем заявителям, которые «функционировали 15 февраля 2020 г.». Имеет ли право предприятие, которое функционировало 15 февраля 2020 г., но после этой даты зарегистрировало изменение права собственности, на получение кредита по программе PPP?

Ответ: Да. Если предприятие функционировало 15 февраля 2020 г., то оно соответствует другим критериям участия в программе и может подать заявку на получение кредита PPP независимо от смены владельца. Кроме того, если смена владельца происходит в результате покупки практически всех активов предприятия, которое функционировало 15 февраля, предприятие, приобретающее эти активы, имеет право подать заявку на получение кредита PPP, даже если смена владельца приведет к назначению нового идентификационного налогового номера, и даже если предприятие, осуществляющее покупку, не функционировало до 15 февраля 2020 г. Если предприятие, осуществляющее покупку, сохраняет деятельность приобретенного предприятия, оно может использовать данные прошлых периодов о расходах на заработную плату и численности персонала приобретенного предприятия для подачи заявки на кредит PPP за исключением случаев, когда такое предприятие уже получило кредит PPP. Администратор на основе консультаций с министром финансов определил, что требование касательно того, чтобы предприятие «функционировало 15 февраля 2020 г.», должно применяться на основе экономических реалий деятельности предприятия.

39. Вопрос: Будет ли SBA проверять отдельные файлы по кредитам PPP?

Ответ: Да. В ответе 31 SBA напомнило всем заемщикам о предоставлении подтверждения, необходимого для получения кредита PPP. В дальнейшем, чтобы заявки на кредиты PPP подавали только заемщики, соответствующие требованиям программы и нуждающиеся в них, SBA на основе консультаций с Министерством финансов США решило, что, в дополнение к другим кредитам, рассмотрит все кредиты на сумму свыше 2 млн долл. США, в зависимости от обстоятельств, после подачи заявок о прощении кредита заемщиками. Дополнительные указания по реализации этой процедуры будут опубликованы позднее.

¹³ Вопрос 36, опубликован 26 апреля 2020 г.

¹⁴ Вопрос 37, опубликован 28 апреля 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

Результаты проверки SBA документов по кредитам не повлияют на гарантии SBA относительно любого кредита, по которому кредитор выполнил свои обязательства, перечисленные в пунктах III.3.b(i) – (iii) правил Программы защиты заработной платы (2 апреля 2020 г.), и подробные пояснения для которых приведены в ответе на вопрос 1.¹⁵

40. **Вопрос:** Будет ли уменьшена сумма прощения кредитов PPP заемщика (в соответствии со статьей 1106 закона CARES и правилами и инструкциями SBA), если заемщик уволил сотрудника, а затем предложил вновь нанять его, но сотрудник отклонил предложение?

Ответ: Нет. Выполняя полномочия Администратора и министра финансов в соответствии с разделом 1106 (d)(6) закона CARES относительно утверждения правил, предусматривающих минимальное освобождение от ограничений Закона о прощении кредитов, SBA и Министерство финансов США намерены издать Промежуточный окончательный регламент, исключая уволенных сотрудников, которых заемщик предложил нанять повторно (при той же заработной плате и одинаковом количестве рабочих часов), из расчета сокращения сотрудников для прощения кредита в соответствии с Законом CARES. Промежуточный окончательный регламент указывает, что для того, чтобы претендовать на применение этого исключения, заемщик должен был сделать достоверное письменное предложение о повторном найме, и заемщик должен задокументировать, что сотрудник отклонил это предложение. Сотрудники и работодатели должны знать, что сотрудники, которые отклоняют предложения о повторном трудоустройстве, могут лишиться права на дальнейшее получение пособия по безработице.

41. **Вопрос:** Может ли сезонный работодатель, который решит использовать 12-недельный период с 1 мая 2019 г. по 15 сентября 2019 г. для расчета максимальной суммы кредита PPP, согласно промежуточному окончательному регламенту, опубликованному Министерством финансов США 27 апреля 2020 г., привести все необходимые подтверждения в Форме заявки заемщика?

Ответ: Да. Форма заявки заемщика требует от заявителей подтверждения того, что «заявитель имеет право на получение кредита в соответствии с правилами, действующими на момент подачи заявки, которые были опубликованы Управлением по делам малых предприятий США (SBA), которое проводит Программу защиты заработной платы». 27 апреля 2020 г. Министерство финансов США опубликовало Промежуточный окончательный регламент, который позволяет сезонным заемщикам использовать альтернативный базовый период для расчета суммы кредита, на которую они имеют право по программе PPP. Заявитель, который в остальном соответствует действующим требованиям SBA и промежуточного окончательного регламента Министерства финансов США в отношении сезонных рабочих, будет считаться имеющим право на получение кредита PPP в соответствии с правилами SBA. Вместо выполнения инструкций, приведенных на странице 3

¹⁵ Вопросы 38 – 39, опубликованы 29 апреля 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

Формы заявки заемщика относительно периода времени для расчета среднемесячной заработной платы для сезонной деятельности, заявитель может предпочесть период времени, указанный в промежуточном окончательном регламенте Министерства финансов США для сезонных рабочих.

42. Вопрос: Относятся ли некоммерческие больницы, освобожденные от налогообложения согласно разделу 115 Закона о внутреннем налогообложении, к «некоммерческим организациям» согласно разделу 1102 Закона CARES?

Ответ: В разделе 1102 Закона CARES термин «некоммерческая организация» определяется как «организация, которая описана в разделе 501(с)(3) Закона о внутреннем налогообложении 1986 г. и освобождена от налогообложения в соответствии с разделом 501(а) этого закона». На основе консультаций с министром финансов Администратор признает, что некоммерческие больницы, освобожденные от налогообложения согласно разделу 115 Закона о внутреннем налогообложении США, являются уникальными в том смысле, что многие такие больницы могут соответствовать описанию, приведенному в разделе 501(с)(3) Закона о внутреннем налогообложении США, чтобы претендовать на освобождение от налогов в соответствии с разделом 501(а), но не стремятся к тому, чтобы IRS признала их в этом качестве, поскольку они полностью освобождены от налогов согласно другому положению этого закона.

Соответственно, Администратор будет рассматривать некоммерческую больницу, освобожденную от налогообложения в соответствии со статьей 115 Закона о внутреннем налогообложении США, как отвечающую определению «некоммерческой организации», согласно статье 1102 Закона CARES, если больница обоснованно примет письменное решение о том, что является организацией, описанной в разделе 501(с)(3) Закона о внутреннем налогообложении США, и, следовательно, входит в категорию организаций, освобожденных от налогообложения согласно разделу 501(а).¹⁶ Чтобы приложить к Форме заявки подтверждение соответствия программе, больница должна принять такое письменное решение. Такой подход позволит выполнить предусмотренное законом требование о том, что кредиты в рамках PPP должны быть доступны широкому кругу заемщиков, включая организации, которые помогают в устранении пандемии коронавируса.

Данное руководство предназначено исключительно для оценки того факта, можно ли рассматривать организацию как «некоммерческую организацию» в соответствии со статьей 1102 Закона CARES и целями, связанными с Законом CARES, и не может использоваться в рамках федерального налогового законодательства.

¹⁶ Это определение не должно учитывать дополнительные условия, указанные в разделе 501(r) Закона о внутреннем налогообложении США и в других положениях, связанных с освобождением от налогов согласно этому разделу. В разделе 501(r) указано, что больницу не следует считать соответствующей разделу 501(с)(3), если она не соответствует определенным требованиям к медицинскому обслуживанию и другим требованиям. Тем не менее, раздел 1102 Закона CARES определяет термин «некоммерческая организация» исключительно с помощью ссылки на раздел 501(с)(3), а раздел 501(r) не меняет раздел 501(с)(3). Следовательно, в программе PPP требования раздела 501(r) не применяются для определения того, «описана ли организация в разделе 501(с)(3)».

По состоянию на 13 мая 2020 г.

Некоммерческим больницам следует также пересмотреть все остальные действующие критерии участия в программе, включая *положения Промежуточного окончательного регламента относительно векселей, разрешений, аффилированности и права на участие* (28 апреля 2020 г.), в отношении важных ограничений права собственности со стороны штатов или местных органов власти. Раздел 85 Федерального реестра, части 23450, 23451.¹⁷

43. **Вопрос:** В ответе на вопрос 31 указано, что заемщики должны внимательно изучить требование, содержащееся в Форме заявки заемщика, относительно подтверждения того, что «[н]ынешняя экономическая неопределенность делает данный запрос на кредит необходимым для поддержания текущей деятельности заявителя». Руководство и нормативные акты SBA предусматривают, что любой заемщик, который подал заявку на получение кредита по PPP до 24 апреля 2020 г. и полностью погасит кредит до 7 мая 2020 г., будет рассматриваться SBA как добросовестный заемщик, предоставивший необходимое подтверждение. Можно ли перенести погашение кредита на более поздний срок, чем 7 мая 2020 г.?

Ответ: SBA продлевает срок погашения этого кредита в режиме «безопасная гавань» до 14 мая 2020 г. Заемщикам не требуется подавать заявку на такое продление срока. Продление будет осуществлено путем пересмотра Промежуточного окончательного регламента SBA, в котором предусмотрен режим «безопасной гавани». SBA намерено предоставить дополнительное руководство о том, как будут рассматриваться подтверждения до 14 мая 2020 г.

44. **Вопрос:** Как правила аффилированности SBA, указанные в разделе 13 CFR, часть 121.301(f), применяются в отношении подсчета сотрудников иностранных и американских аффилированных компаний?

Ответ: При определении соответствия стандартному размеру PPP, при котором численность сотрудников не превышает 500 человек, заявитель должен учесть всех своих сотрудников, а также сотрудников аффилированных компаний в США и за рубежом, при отсутствии отказа или исключения из правил аффилированности. Раздел 13 CFR, часть 121.301(f)(6). Предприятия, которые хотят быть отнесенными к категории малых коммерческих предприятий в соответствии с разделом 3 Закона о поддержке малого бизнеса (раздел 15 USC, часть 632) на основе стандартного размера предприятий SBA, определяемого на основе количества сотрудников, должны сделать то же самое.¹⁸

45. **Вопрос:** Имеет ли право работодатель, который погашает свой кредит PPP до срока, установленного режимом «безопасной гавани» (14 мая 2020 г.), на кредит для удержания сотрудников?

Ответ: Да. Работодатель, который подал заявку на получение кредита PPP, получил и погасил кредит до срока, установленного режимом «безопасной гавани» (14 мая 2020 г.), будет рассматриваться как работодатель, который не получил кредит с

¹⁷ Вопросы 40 – 42, опубликованы 3 мая 2020 г.

¹⁸ Вопросы 43 – 44, опубликованы 5 мая 2020 г.

По состоянию на 13 мая 2020 г.

обеспечением на удержание сотрудников в рамках программы PPP. Таким образом, такой работодатель будет иметь право на получение кредита, если он соответствует другим требованиям для получения такого кредита.¹⁹

46. Вопрос: Как SBA рассматривает необходимые добросовестные подтверждения заемщиков относительно необходимости такого кредита?

Ответ: При подаче заявки на PPP все заемщики должны добросовестно подтвердить, что «[н]ынешняя экономическая неопределенность делает данный запрос на кредит необходимым для поддержания текущей деятельности Заявителя». По согласованию с Министерством финансов Управление по делам малых предприятий США определило, что для проверки кредитов PPP по данному вопросу будет применяться следующий режим «безопасной гавани»: Любой заемщик, который вместе со своими аффилированными компаниями²⁰ получил кредиты PPP на первоначальную основную сумму менее 2 млн долл. США, считается добросовестно подтвердившим свою необходимость в таком кредите.

Управлением SBA было принято такое решение, потому что заемщики с кредитами ниже указанного порога, как правило, с меньшей вероятностью имеют доступ к адекватным источникам ликвидности в нынешних экономических условиях, чем заемщики, которые получили более крупные кредиты. Такое решение также будет способствовать экономической определенности, поскольку заемщики по программе PPP с более ограниченными ресурсами стремятся удержать и повторно нанять сотрудников. Кроме того, учитывая большой объем кредитов PPP, такой подход позволит SBA сохранить ограниченные ресурсы на проведение проверок и сосредоточиться на более крупных кредитах, где действия по соблюдению требований могут дать более высокую прибыль.

Важно отметить, что заемщики с кредитами, превышающими 2 млн долл. США, которые не соответствуют требованиям режима «безопасной гавани», по-прежнему могут иметь достаточное обоснование для предоставления добросовестного подтверждения, учитывая свои индивидуальные обстоятельства в рамках языка подтверждения и рекомендаций SBA. SBA ранее заявляло, что будет проверять все кредиты PPP на сумму более 2 млн долларов США и другие кредиты PPP, в зависимости от обстоятельств, на предмет их соответствия требованиям программы, изложенным в Промежуточном окончательном регламенте PPP и Форме заявки заемщика. Если в ходе проверки SBA определит, что у заемщика не было достаточных оснований для подтверждения потребности в кредите, SBA будет требовать погашения непогашенного остатка по кредиту PPP и проинформирует кредитора о том, что заемщик не имеет права на прощение кредита. Если заемщик выплатит кредит после получения уведомления от SBA, SBA не будет применять административные взыскания и не будет обращаться в другие учреждения на основании данных о подтверждении предприятием необходимости в кредите.

¹⁹ Вопрос 45, опубликован 6 мая 2020 г.

²⁰ Для указанного режима «безопасной гавани» заемщик должен включить в расчеты свои аффилированные компании в объеме, необходимом согласно Промежуточному окончательному регламенту об аффилированных компаниях, раздел 85 Федерального реестра, часть 20817 (15 апреля 2020 г.).

По состоянию на 13 мая 2020 г.

Решение SBA относительно подтверждения потребности в кредите не повлияет на гарантии SBA по кредиту.

47. **Вопрос:** Промежуточный окончательный регламент SBA, опубликованный 8 мая 2020 г., предусматривает, что любой заемщик, который подал заявку на кредит PPP и полностью погасил кредит до 14 мая 2020 г., будет рассматриваться SBA как добросовестный заемщик, предоставивший необходимое подтверждение потребности в кредите. Можно ли перенести срок погашения кредита на 14 мая 2020 г.?

Ответ: Да, SBA продлевает срок погашения этого кредита в режиме «безопасная гавань» до 18 мая 2020 г., чтобы предоставить заемщикам возможность ознакомиться с ответом на вопрос 46. Заемщикам не требуется подавать заявку на такое продление срока. Продление будет осуществлено путем пересмотра Промежуточного окончательного регламента SBA, в котором предусмотрен режим «безопасной гавани».²¹

²¹ Вопросы 46 – 47, опубликованы 13 мая 2020 г.